

BANCAJA 5 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 28/02/2015
Divisa: EUR

Fecha constitución
14/04/2003

NIF
V83624684

Sociedad Gestora
Europea de Titulización S.G.F.T

Originador/Cedente Activos
Bankia

Administrador Activos
Bankia

Directores Emisión Bonos
JP Morgan
Bankia

Aseguradores y Colocadores Bonos
Crédit Foncier
JP Morgan

Agente Pago Bonos
Barclays Bank PLC

Mercado Negociación
AIAP Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Barclays Bank PLC

Préstamo Subordinado
Bankia

Préstamo Gastos Iniciales
Bankia

Permuta Intereses
Credit Suisse International

Depositario Activos
Bankia

Audidores Fondo
Deloitte (ejercicios 2009 a actual)
Ernst & Young (hasta ejercicio 2008)

Valores emitidos: Bonos de Titulización

Emisión de Bonos									
Serie Código ISIN	Fecha emisión Nº bonos	Nominal (Unitario Bono / Total Serie / %Factor)		Clase de interés Índice y márgen Fechas de Pago	Tipo de Interés próximo cupón	Amortización		Calificación Fitch / Moody's / S&P	
		Actual	Inicial			Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Próxima	Actual	Inicial
Serie A ES0312884002	17/04/2003 9.605	14.522,89	100.000,00	Variable Euribor 3M+0,270% 18.Ene/Abr/Jul/Oct	0,3390% 20/04/2015 12,44 Bruto 9,95 Neto	18/04/2035 Trimestral 18.Ene/Abr/Jul/Oct	20/04/2015 "Pass-Through"	AA+sf Aa3sf A+sf	AAA Aaa AAA
		139.492.358,45 14,52%	960.500.000,00						
Serie B ES0312884010	17/04/2003 245	32.787,66	100.000,00	Variable Euribor 3M+0,650% 18.Ene/Abr/Jul/Oct	0,7190% 20/04/2015 59,59 Bruto 47,67 Neto	18/04/2035 Trimestral 18.Ene/Abr/Jul/Oct	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	AA+sf Baa3sf BBB+sf	A A2 A
		8.032.976,70 32,79%	24.500.000,00						
Serie C ES0312884028	17/04/2003 150	32.787,66	100.000,00	Variable Euribor 3M+1,250% 18.Ene/Abr/Jul/Oct	1,3190% 20/04/2015 109,32 Bruto 87,46 Neto	18/04/2035 Trimestral 18.Ene/Abr/Jul/Oct	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	A- Ba3sf BB+sf	BBB Baa2 BBB
		4.918.149,00 32,79%	15.000.000,00						
Total		152.443.484,15	1.000.000.000,00						

Vida media y amortización final (en años) estimadas según diferentes hipótesis de % de tasa constante de amortización anticipada o prepago (TACP)											
		% TACP Mensual		0,17	0,25	0,34	0,42	0,51	0,60	0,69	0,78
		% TACP Anual equivalente		2,00	3,00	4,00	5,00	6,00	7,00	8,00	9,00
Serie A	Con amortización opcional *	Vida media	Años	2,63	2,44	2,40	2,22	2,04	2,02	1,84	1,82
		Amort. final	Fecha	03/09/2017	26/06/2017	14/06/2017	08/04/2017	01/02/2017	24/01/2017	21/11/2016	14/11/2016
		Amort. final	Años	3,25	3,00	3,00	2,75	2,50	2,50	2,25	2,25
	Sin amortización opcional *	Vida media	Fecha	18/04/2018	18/01/2018	18/01/2018	18/10/2017	18/07/2017	18/07/2017	18/04/2017	18/04/2017
		Vida media	Años	5,01	4,77	4,54	4,33	4,13	3,95	3,78	3,63
		Amort. final	Fecha	21/01/2020	24/10/2019	02/08/2019	18/05/2019	07/03/2019	31/12/2018	30/10/2018	03/09/2018
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	12,75	12,50	12,01	11,75	11,25	11,01	10,50	10,25
		Amort. final	Fecha	18/10/2027	18/07/2027	18/01/2027	18/10/2026	18/04/2026	18/01/2026	18/07/2025	18/04/2025
		Amort. final	Años	3,25	3,00	3,00	2,75	2,50	2,25	2,25	2,25
	Sin amortización opcional *	Vida media	Fecha	18/04/2018	18/01/2018	18/01/2018	18/10/2017	18/07/2017	18/07/2017	18/04/2017	18/04/2017
		Vida media	Años	3,25	3,00	3,00	2,75	2,50	2,25	2,25	2,25
		Amort. final	Fecha	18/04/2018	18/01/2018	18/01/2018	18/10/2017	18/07/2017	18/07/2017	18/04/2017	18/04/2017
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	14,03	13,64	13,25	12,87	12,49	12,11	11,75	11,39
		Amort. final	Fecha	27/01/2029	07/09/2028	17/04/2028	28/11/2027	13/07/2027	26/02/2027	16/10/2026	07/06/2026
		Amort. final	Años	15,25	15,01	14,76	14,50	14,01	13,76	13,25	13,01
	Sin amortización opcional *	Vida media	Fecha	18/04/2030	18/01/2030	18/10/2029	18/07/2029	18/01/2029	18/10/2028	18/04/2028	18/01/2028
		Vida media	Años	3,25	3,00	3,00	2,75	2,50	2,50	2,25	2,25
		Amort. final	Fecha	18/04/2018	18/01/2018	18/01/2018	18/10/2017	17/07/2017	17/07/2017	18/04/2017	18/04/2017
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	3,25	3,00	3,00	2,75	2,50	2,50	2,25	2,25
		Amort. final	Fecha	18/04/2018	18/01/2018	18/01/2018	18/10/2017	18/07/2017	18/07/2017	18/04/2017	18/04/2017
		Vida media	Años	16,40	16,22	16,01	15,80	15,56	15,31	15,04	14,76
	Sin amortización opcional *	Vida media	Fecha	10/06/2031	03/04/2031	20/01/2031	02/11/2030	07/08/2030	07/05/2030	29/01/2030	18/10/2029
		Vida media	Años	17,76	17,76	17,76	17,76	17,76	17,76	17,76	17,76
		Amort. final	Fecha	18/10/2032	18/10/2032	18/10/2032	18/10/2032	18/10/2032	18/10/2032	18/10/2032	18/10/2032

* Ejercicio de amortización anticipada opcional cuando el saldo vivo de los activos titulizados sea inferior al 10% del saldo vivo inicial.
Hipótesis de morosidad y falidos de los activos titulizados: 0%.

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)					
		Actual		A la emisión	
		% MC		% MC	
Serie A	91,50%	139.492.358,45	11,78%	960.500.000,00	4,85%
Serie B	5,27%	8.032.976,70	6,51%	24.500.000,00	2,40%
Serie C	3,23%	4.918.149,00	3,28%	15.000.000,00	0,90%
Emisión de Bonos		152.443.484,15		1.000.000.000,00	
Fondo de Reserva	3,28%	5.000.000,00	0,90%	9.000.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		7.722.370,01	0,055%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		234.675,37	
Ints. cobrados ptes de ingreso		29.135,84	
Pasivo		Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		5.000.000,00	1,069%
Préstamo Subordinado C/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales C/P		0,00	
Depósito en garantía permuta		Importe	Depositado
COG *		0,00	
Efectivo			0,00
Valores			0,00
* Cantidad Objeto de Garantía a favor del Fondo			

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (PHs/CTHs)

General			
		Actual	A la constitución
Número		4.415	14.724
Principal			
Pendiente vencimiento		151.486.800,53	1.000.011.381,36
Medio		34.311,85	67.917,10
Mínimo		0,00	44,03
Máximo		176.719,99	294.778,68
Interés nominal			
Medio ponderado		1,50%	4,24%
Mínimo		0,58%	3,00%
Máximo		6,41%	7,25%
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)		145	262
Mínimo		01/03/2015	01/05/2003
Máximo		14/11/2032	14/11/2032
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 3 meses		0,26%	0,29%
EURIBOR/MIBOR a 1 año		0,48%	5,53%
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)		89,89%	82,98%
M. Hipotecario Cajas de Ahorro		9,31%	11,19%
M. Hipotecario Conjunto de Entidades		0,06%	0,00%
Tipo Activo Referencia Cajas Ahorro (Indicador CECA)		0,00%	0,00%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)			
		Actual	A la constitución
		% Cartera % P/VT	% Cartera % P/VT
0,01 - 10%		2,78	6,91
10,01 - 20%		7,86	15,23
20,01 - 30%		13,86	25,35
30,01 - 40%		21,15	34,99
40,01 - 50%		25,23	45,79
50,01 - 60%		26,71	55,13
60,01 - 70%		2,41	60,98
70,01 - 80%			32,43
80,01 - 90%			29,38
90,01 - 100%			0,01
Medio ponderado		40,05	69,70
Mínimo		0,00	0,07
Máximo		62,55	94,75

Informe resumen

Fecha: 28/02/2015
Divisa: EUR

Fecha constitución
14/04/2003

NIF
V83624684

Sociedad Gestora
Europea de Titulización S.G.F.T

Originador/Cedente Activos
Bankia

Administrador Activos
Bankia

Directores Emisión Bonos
JP Morgan
Bankia

Aseguradores y Colocadores Bonos
Crédit Foncier
JP Morgan

Agente Pago Bonos
Barclays Bank PLC

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Barclays Bank PLC

Préstamo Subordinado
Bankia

Préstamo Gastos Iniciales
Bankia

Permuta Intereses
Credit Suisse International

Depositarío Activos
Bankia

Audítores Fondo
Deloitte (ejercicios 2009 a actual)
Ernst & Young (hasta ejercicio 2008)

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,35%	0,38%	0,35%	0,27%	0,77%
Tasa anual equivalente	4,14%	4,49%	4,07%	3,16%	8,86%

Distribución geográfica			
	Actual	A la constitución	
Andalucía	2,60%	2,41%	
Aragón	0,86%	0,92%	
Asturias	0,06%	0,02%	
Canarias	4,78%	4,07%	
Cantabria	0,03%	0,03%	
Castilla y León	0,70%	1,09%	
Castilla-La Mancha	4,20%	3,79%	
Cataluña	10,22%	9,03%	
Comunidad Valenciana	51,64%	54,03%	
Extremadura	0,06%	0,05%	
Galicia	0,62%	0,49%	
Islas Baleares	3,53%	4,35%	
La Rioja	0,04%	0,03%	
Madrid	18,13%	17,44%	
Murcia	0,94%	0,82%	
Navarra	0,46%	0,55%	
País Vasco	1,12%	0,89%	

Morosidad actual										
Antigüedad	Número de activos	Deuda vencida impagada					Deuda pendiente de vencer	Deuda total		% Deuda Total / Valor tasación
		Principal	Intereses	Otros	Total	%			%	
Impagados										
De > 0 a ≤ 1 Mes	121	28.889,45	4.824,15	0,00	33.713,60	4,40	4.514.038,83	4.547.752,43	46,10	28,93
De > 1 a ≤ 2 Meses	37	19.188,68	3.564,57	0,00	22.753,25	2,97	1.386.502,87	1.409.256,12	14,28	33,09
De > 2 a ≤ 3 Meses	16	15.592,87	3.006,85	0,00	18.599,72	2,43	670.931,54	689.531,26	6,99	34,93
De > 3 a ≤ 6 Meses	14	19.187,55	3.192,32	0,00	22.379,87	2,92	477.770,08	500.149,95	5,07	33,57
De > 6 a < 12 Meses	10	17.468,28	3.905,35	0,00	21.373,63	2,79	267.360,99	288.734,62	2,93	41,53
De ≥ 12 a < 18 Meses	5	8.131,17	2.104,15	0,00	10.235,32	1,34	101.076,04	111.311,36	1,13	33,92
De ≥ 18 a < 24 Meses	9	50.152,77	9.276,98	0,00	59.429,75	7,76	231.755,71	291.185,46	2,95	42,27
De ≥ 2 Años	41	411.095,60	166.013,91	0,00	577.109,51	75,38	1.450.732,81	2.027.842,32	20,55	50,25
Subtotal	253	569.706,37	195.888,28	0,00	765.594,65	100,00	9.100.168,87	9.865.763,52	100,00	33,80
Dudosos (subjetivos)										
De > 6 a < 12 Meses	1	12.162,98	204,81	0,00	12.367,79	16,63	0,00	12.367,79	16,63	20,57
De ≥ 12 a < 18 Meses	2	16.858,29	509,60	0,00	17.367,89	23,35	0,00	17.367,89	23,35	6,59
De ≥ 18 a < 24 Meses	1	22.585,12	615,89	0,00	23.201,01	31,19	0,00	23.201,01	31,19	7,42
De ≥ 2 Años	3	20.324,36	1.129,94	0,00	21.454,30	28,84	0,00	21.454,30	28,84	8,93
Subtotal	7	71.930,75	2.460,24	0,00	74.390,99	100,00	0,00	74.390,99	100,00	8,49
Total	260	641.637,12	198.348,52	0,00	839.985,64		9.100.168,87	9.940.154,51		33,06